

شركة التسهيلات التجارية الأرننية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٤

صفحة	
١	تقرير مراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٢	قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
٦ - ٣٠	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تقرير مراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لشركة التسهيلات التجارية الأردنية (شركة مساهمة عامة محدودة) (لاحقاً "الشركة") وشركتها التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة


لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة القوائم المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعيار التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

بالنيابة عن برايس ووترهاوس كوبرز "الأردن"




عمر جمال فلاثري
إجازة رقم (١٠١٥)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ نيسان ٢٠٢٤

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
٢,٢٨٣,٩٥٥	٢,٢٦٢,٩٦٦	٤	النقد وما في حكمه
٢١٩,٥٩٠	٢١٩,٢٩٧	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٩,١٣٠,٥٠٢	١١٣,٤٧٨,٩٧٣	٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٦٦,٨١٢	٤٥٧,٣٣٩		أرصدة مدينة أخرى
٢١٨,٩٦٦	٩٧,٩٧٦	٧	استثمارات عقارية
٢,٧٢٠,١٥٨	٢,٦٢٦,٤٨١		موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة
٧٩,١٠٨	٨٥,٤٩١		ممتلكات ومعدات
٥١,٨٤٤	٤٨,١٨٩		موجودات غير ملموسة
٣٦٢,٠٧٢	٣٣٧,٥٣٧		حق استخدام أصول مستأجرة
٣,٥٧١,٥١١	٣,٧٠٦,٩٨٧		موجودات ضريبية مؤجلة
١١٩,٠٠٤,٥١٨	١٢٣,٣٢١,٢٣٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٩,٢١٠,٠٥٠	٧,٥٨٦,٧٧٠	٨	بنوك دائنة
٥٨,٥٨٥,٩٥٧	٥٨,٤٦٤,٥٢٠	٩	قروض
-	٤,١٦٠,٠٠٠	١٠	أسناد قرض
٣٦٤,٦٢٨	٣٢٨,٨٧٧		التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي
١,٠٨٣,٥٠٩	١,٣٦٤,١٧٢		ذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى
٣٦٠,٥١٤	٣٥٩,١١٠		مخصصات أخرى
٢,٤٠٠,٣٠٠	٢,٥٣٥,١٨٩	١١	مخصص ضريبة الدخل
٧٢,٠٠٤,٩٥٨	٧٤,٧٩٨,٦٣٨		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٤,١٢٥,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠	١٤	احتياطي إجباري
٢٤,٤٢٦	٢٤,١٣٣		احتياطي تقييم موجودات مالية
٢٦,٣٥٠,١٣٤	٢٧,٨٧٣,٤٦٥		أرباح مدورة
٤٦,٩٩٩,٥٦٠	٤٨,٥٢٢,٥٩٨		مجموع حقوق المساهمين
١١٩,٠٠٤,٥١٨	١٢٣,٣٢١,٢٣٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣,٦١٤,٢٤٥	٤,٣٩٠,٣٣١	إيرادات وعمولات من التمويلات التجارية والمراوحة والتأجير
٢٣٩,٢٩٩	٣٤٢,٧٧٦	التمويلي
٣,٨٥٣,٥٤٤	٤,٧٣٣,١٠٧	إيرادات أخرى
(٤٤٧,٢٨٧)	(٤٨١,٥٩٦)	إجمالي الإيرادات
(١٩٣,٢٨٥)	(٣٠٣,٩٩٦)	رواتب وأجور ومنافع الموظفين
(٣٩,١٦٣)	(٣,١٢٣)	مصاريف أخرى
(٥,٨٥٠)	(٢,١٣٩)	مخصصات أخرى
(٢٢,٤٦٦)	(٢٤,٥٣٥)	استهلاك استثمارات عقارية
(١٩,٠٦٥)	(١٢,١٥٩)	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٥,٧١٠)	(٣,٦٥٥)	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٣٣١,٥٧٠)	(٢٥٥,٧٦٠)	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١,٠٢٠,٩٠٥)	(١,٥٠١,٣٤٣)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة
(٢,٠٨٥,٣٠١)	(٢,٥٨٨,٣٠٦)	المطفاة
١,٧٦٨,٢٤٣	٢,١٤٤,٨٠١	مصاريف التمويل
(٥٠٢,٣١٨)	(٦٢١,٤٧٠)	مجموع المصاريف
١,٢٦٥,٩٢٥	١,٥٢٣,٣٣١	الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
		مصرف ضريبة الدخل
		الربح للفترة
		بنود الدخل الشامل الآخر الغير قابلة للتحويل لاحقا للربح أو الخسارة:
(١٥٤)	(٢٩٣)	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
١,٢٦٥,٧٧١	١,٥٢٣,٠٣٨	من خلال الدخل الشامل الآخر
		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٧٧	٠,٠٩٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائدة الى مساهمي الشركة (دينار/ سهم)

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

المرحلة المختصرة
غير مدققة

المجموع دينار	الأرباح المدورة** دينار	احتياطي تقييم الموجودات المالية* دينار	احتياطي إجباري دينار	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع دينار
٤٦,٩٩٩,٥٦٠ ١,٥٢٣,٣٣١	٢٦,٣٥٠,١٣٤ ١,٥٢٣,٣٣١	٢٤,٤٢٦ -	٤,١٢٥,٠٠٠ -	١٦,٥٠٠,٠٠٠ -
(٢٩٣)	-	(٢٩٣)	-	-
١,٥٢٣,٠٣٨	١,٥٢٣,٣٣١	(٢٩٣)	-	-
٤٨,٥٢٢,٥٩٨	٢٧,٨٧٣,٤٦٥	٢٤,١٣٣	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
٤٠,٨٢١,٢٧٩ ١,٢٦٥,٩٢٥	٢٠,١٧٧,٢٨٥ ١,٢٦٥,٩٢٥	١٨,٩٩٤ -	٤,١٢٥,٠٠٠ -	١٦,٥٠٠,٠٠٠ -
(١٥٤)	-	(١٥٤)	-	-
١,٢٦٥,٧٧١	١,٢٦٥,٩٢٥	(١٥٤)	-	-
٤٢,٠٨٧,٠٥٠	٢١,٤٤٣,٢١٠	١٨,٨٤٠	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠

نيطي تقييم الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية و البنك المركزي الأردني.

صيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٣,٧٠٦,٩٨٧ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٣,٥٧١,٥١١ دينار) يحظر
نمين وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية و البنك المركزي الأردني.

لايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

ايضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
	٢٠٢٣	٢٠٢٤
	دينار	دينار
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
الأنشطة التشغيلية		
ربح الفترة قبل ضريبة الدخل	١,٧٦٨,٢٤٣	٢,١٤٤,٨٠١
تعديلات:		
استهلاك استثمارات عقارية	٥,٨٥٠	٢,١٣٩
استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة	٢٢,٤٦٦	٢٤,٥٣٥
استهلاك ممتلكات ومعدات	١٩,٠٦٥	١٢,١٥٩
إطفاء موجودات غير ملموسة	٥,٧١٠	٣,٦٥٥
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	(٤٠٦)	(٣٥)
أرباح بيع استثمارات عقارية	-	(٤٦,١٤٩)
أرباح بيع موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة	-	(٢,٠٣٧)
مخصص خسائر انتمائية متوقعة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٣٣١,٥٧١	٢٥٥,٧٦٠
مخصص تنفي عقارات مستملكة	-	٢,٩٩٧
مخصصات أخرى	٣٩,١٣٦	٣,١٢٣
مصاريف التمويل	١,٠٢٠,٩٠٥	١,٥٠١,٣٤٣
التغيرات في بنود رأس المال العامل:		
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(٥,٤٠٧,١٠٤)	(٤,٦٦٠,٦١٧)
أرصدة مدينة أخرى	(٦٠,٤٧٥)	(٩٠,٥٢٧)
نم تجارية وأرصدة دائنة أخرى	١٢١,٨٦١	١٣٤,٨٥٩
التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل	(٢,١٣٣,١٧٨)	(٧١٣,٩٩٤)
والمخصصات المنفوعة	(١٣٥)	(٤,٥٢٧)
مخصصات أخرى مدفوعة	(٤٣٨,٨٩٨)	(٦٢٢,٠٥٧)
ضريبة الدخل المدفوعة	(٢,٥٧٢,٢١١)	(١,٣٤٠,٥٧٨)
التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٤,٢٠٣)	(١٨,٦٢٥)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	٤٠٦	١١٨
شراء موجودات غير ملموسة	(١١,٠٠٠)	-
المتحصل من بيع استثمارات عقارية	-	١٦٥,٠٠٠
المتحصل من بيع موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة	١٠,٥٠٠	١٤٩,١٠٣
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية	(٤,٢٩٧)	٢٩٥,٥٩٦
الأنشطة التمويلية		
بنوك دائنة	١,٠٤٠,٨١١	(١,٦٢٣,٢٨٠)
صافي الحركة على القروض	٢,٥٤١,٠٤٧	(١٢١,٤٣٧)
إسناد قرض	-	٤,١٦٠,٠٠٠
القرضات عقود تأجير تشغيلي مدفوعة	(٤٢,١٢٠)	(٤٢,١٢٠)
مصاريف التمويل المدفوعة	(٨٢٢,٦٢٢)	(١,٣٤٩,١٧٠)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية	٢,٧١٧,١١٦	١,٠٢٣,٩٩٣
صافي التغير في النقد وما في حكمه	١٤٠,٦٠٨	(٢٠,٩٨٩)
النقد وما في حكمه في أول الفترة	٢,٢٨٨,٤٦٤	٢,٢٨٣,٩٥٥
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٢,٤٢٩,٠٧٢	٢,٢٦٢,٩٦٦
معاملات غير نقدية:		
المحول من نم مدينة الى موجودات مستملكة لقاء ديون مستحقة	٥٥,٣١٨	٥٦,٣٨٧

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(١) معلومات عامة

تأسست شركة التسهيلات التجارية الأردنية بتاريخ ١٣ آذار ١٩٨٣ كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (١٧٩) برأسمال مصرح به ومدفوع ١٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ١٦,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد لكل سهم.

أهم غايات المجموعة ما يلي:

- القيام بأعمال التأجير التمويلي
- تمويل العقارات
- منح القروض والتمويل المباشر للسلع المعمرة والاستهلاكية
- تمويل المشاريع
- تأجير تمويلي بطريقة المرابحة وفق احكام الشريعة الاسلامية
- تمويل الرحلات العائلية السياحية
- تمويل المركبات
- ادارة مشاريع
- اصدار بطاقات الدفع والانتمان بمختلف انواعها (شريطة ان يتم اصدار البطاقات المدينة بواسطة البنوك)
- اصدار بطاقات شخصيه تسمح لحاملها بالشراء
- الحصول على الكفالات والاعتمادات البنكية

إن أسهم الشركة مدرجة في سوق عمان المالي.

إن مقر المجموعة الرئيسي يقع في عمان – المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها الشميساني.

إن الشركة مملوكة بنسبة ٩٧,٨٪ من شركة تمكين للتأجير التمويلي (الشركة الأم) والشركة الأم النهائية هي البنك الاستثماري – شركة مساهمة عامة محدودة مدرجة أسهمها في سوق عمان المالي. يتم توحيد القوائم المالية للشركة ضمن القوائم المالية الموحدة للشركة الأم النهائية.

تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠٢٤.

(٢) معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة من قبل المجموعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة. يتم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

١-٢ أسس الإعداد

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ("التقارير المالية المرحلية") المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.
- إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم تعديله من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل فيما يلي:

١- يتم إظهار وتصنيف بعض بنود قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والإيضاحات التفصيلية الخاصة ببعض منها، مثل التمويلات والأرباح المعلقة والخسائر الانتمائية المتوقعة والموجودات المستملكة لقاء ديون مستحقة ومستويات القيمة العادلة والتصنيف القطاعي والإيضاحات الخاصة بالمخاطر وغيرها ، وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وتعليماته والنماذج الاسترشادية الصادرة عنه والتي قد لا تشمل جميع متطلبات افصاح التقارير المالية الدولية للمحاسبة كذلك الواردة في معايير التقارير المالية الدولية رقم (٧) و (٩) و (١٣).

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٢- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (١٣/٢٠١٨) "تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨، إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

(أ) تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها من احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(ب) عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصص التنني رقم (٢٠٠٩/٤٧) الصادرة بتاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩، تم تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى الفئات التالية:

تسهيلات ائتمانية متدنية المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تحمل أي من الخصائص التالية:

- (١) الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها، وكذلك لحكومات البلدان التي يوجد للبنوك الأردنية فروع فيها على أن تكون هذه التسهيلات ممنوحة بنفس عملة البلد المضيف.
- (٢) المضمونة بتأمينات نقدية بنسبة (١٠٠٪) من الرصيد القائم بأي وقت من الأوقات.
- (٣) المكفولة بكفالة بنكية مقبولة بنسبة (١٠٠٪).

تسهيلات ائتمانية مقبولة المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بالخصائص التالية:

- (١) مراكز مالية قوية وتدفقات نقدية كافية.
- (٢) موثقة بعقود ومغطاة بضمانات مقبولة حسب الأصول.
- (٣) وجود مصادر جيدة للسداد.
- (٤) حركة حساب نشطة وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد.
- (٥) إدارة كفوة للعميل.

تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة (تتطلب عناية خاصة) ويتم احتساب مخصصات تنني عليها بنسبة تتراوح من (١,٥٪ - ١٥٪):

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي مما يلي:

- (١) وجود مستحقات لفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم لأصل التسهيلات الائتمانية و/أو فوائدها.
- (٢) تجاوز رصيد الجاري مدين للسقف المقرر بنسبة (١٠٪) فأكثر ولفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم.
- (٣) التسهيلات الائتمانية التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية.
- (٤) التسهيلات الائتمانية مقبولة المخاطر والتي تمت هيكلتها مرتين خلال سنة.
- (٥) التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم ولم تجدد.
- (٦) هذا بالإضافة الى شروط أخرى مذكورة بشكل تفصيلي بالتعليمات.

التسهيلات الائتمانية غير العاملة:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

- (١) مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب الجاري مدين المدد التالية:

النسبة المخصصة للسنة الأولى	عدد أيام التجاوز	التصنيف
٢٥٪	من (٩٠) يوم إلى (١٧٩) يوم	التسهيلات الائتمانية دون المستوى
٥٠٪	من (١٨٠) يوم إلى (٣٥٩) يوم	التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها
١٠٠٪	من (٣٦٠) يوم فأكثر	التسهيلات الائتمانية الهالكة

- (٢) الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (١٠٪) فأكثر ولمدة (٩٠) يوم فأكثر.
- (٣) التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة (٩٠) يوم فأكثر ولم تجدد.
- (٤) التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأي شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
- (٥) التسهيلات الائتمانية التي تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
- (٦) الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (٩٠) يوم فأكثر.
- (٧) قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تُقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (٩٠) يوم فأكثر.

يتم احتساب مخصص تندي على التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات ٢٠٠٩/٤٧ لهذه الفئة من التسهيلات وفقاً للنسب أعلاه ولمبلغ التسهيلات غير المغطى بضمانات مقبولة خلال السنة الأولى، بينما يتم استكمال احتساب المخصص للمبلغ المغطى بنسبة ٢٥٪ وعلى مدار أربعة سنوات.

٣ - يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

٤ - تظهر الموجودات التي ألت ملكيتها للشركة في قائمة المركز المالي ضمن بند عقارات مستملكة، وذلك بالقيمة التي ألت ملكيتها للشركة أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تندي في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التندي الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم اعتباراً من بداية السنة ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني ٤٠٧٦/١/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧.

علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين أول ٢٠١٩ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية السنة ٢٠٢٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٢٠ تم البدء باستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من بداية العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية عام ٢٠٣٠.

تم بموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٤/٣/١٠ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ إيقاف احتساب المخصص التدريجي مقابل العقارات المستملكة شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة مقابل العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم تحرير المخصصات المرصودة مقابل أي من العقارات المخالفة والتي يتم التخلص منها.

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.
- لا تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. كذلك فإن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ كما لم يتم إجراء أية تخفيضات كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ والتي يتم إجراؤها نهاية السنة.
- إن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المعدة بالتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب من الإدارة إبداء الرأي في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. لقد تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من الاجتهاد أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات أساسية للقوائم المالية الموحدة المختصرة في الإيضاح رقم (٣).

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل المجموعة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٤:

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعيار والتعديلات والتفسيرات الجديدة
أول كانون الثاني ٢٠٢٤	المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: توضح هذه التعديلات كيف تؤثر الشروط على تصنيف المطلوبات التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية. تهدف التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.
أول كانون الثاني ٢٠٢٤	التزام الإيجار في البيع وإعادة الإيجار - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦: تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ لشرح كيفية قيام المنشأة بحاسبة البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ الحركة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.
أول كانون الثاني ٢٠٢٤	ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧: تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيرها على التزامات المنشأة وتنفيقاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة. تعتبر متطلبات الإفصاح استجابة من مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين لتلك الشركات.
-	بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشريكه أو المشروع المشترك - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإجراء تعديلات محدودة النطاق على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة". توضح التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركائه الحليفة أو المشاريع المشتركة. تؤكد التعديلات أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول غير النقدية بيعت أو ساهمت في شركة حليفة أو مشروع مشترك تشكل "نشاطاً تجارياً" (مثل المحددة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ "مجموعات الأعمال").

لم يكن لتطبيق المعايير أعلاه أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعللة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة
الفترات السنوية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ أو بعد (التطبيق المبكر متاح)	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية التبادل تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للتحويل إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. تكون العملة قابلة للتبادل عندما تكون هناك إمكانية للحصول على العملة الأخرى (مع أية تأخير إداري عادي)، وستتم المعاملة من خلال آلية السوق أو الصرف التي تخلق حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ.

لا زالت الإدارة في صدد تقييم أثر هذه التعديلات الجديدة على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة، وفي اعتقادها أنه لن يكون هنالك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة عند تطبيقها.

ليس هناك معايير أخرى من معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير لمعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للشركة التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢٤ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة.

٣-٢ أسس توحيد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والمنشآت الخاضعة لسيطرتها (المنشآت التابعة له)، وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة:

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها.
- تتعرض للعوائد المتغيرة، أو له الحق في القوائد المتغيرة، الناتجة من إرباطاته مع المنشأة المستثمر بها.
- وله القدرة على استعمال سلطته للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.

وتعيد الشركة تقديراتها بشأن ما إذا كانت تسيطر على المنشآت المستثمر بها أم لا إن أشارت الحقائق والظروف أن ثمة تغيرات على واحد أو أكثر من نقاط تحقق السيطرة المشار إليها أعلاه.

وفي حال انخفضت حقوق تصويت الشركة عن أغلبية حقوق التصويت في أي من المنشآت المستثمر بها، فيكون له القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح الشركة القدرة على توجيه أنشطة المنشأة التابعة ذات الصلة من جانب واحد. وتأخذ الشركة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للشركة حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحها القدرة على السيطرة من عندها. ومن بين تلك الحقائق والظروف:

- حجم حقوق تصويت التي تملكها الشركة بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى.
- حقوق التصويت المحتملة التي تحوز عليها الشركة وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى.
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للشركة، أو لا يترتب عليها، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.

يتم توحيد المنشأة التابعة عند سيطرة الشركة على المنشأة التابعة وتتوقف عندما تفقد الشركة السيطرة على المنشأة التابعة. وبالتحديد، إن نتائج عمليات المنشآت التابعة المستحوذ عليها أو التي تم إستبعادها خلال العام متضمنة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تحقق السيطرة وحتى تاريخ فقدان السيطرة على المنشأة التابعة.

يتم توزيع الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل إلى المالكين في المنشأة وحصة غير المسيطرين، يتم توزيع الدخل الشامل للمنشآت التابعة إلى المالكين في المنشأة وحصة غير المسيطرين حتى وإن كان هذا التوزيع سيؤدي إلى ظهور عجز في رصيد حصة غير المسيطرين.

يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للمنشآت التابعة، عند الضرورة، لتنمشي سياساتها المحاسبية المستخدمة مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة.

يتم تحديد حصص غير المسيطرين في المنشآت التابعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية الشركة في هذه المنشآت. إن حصص المساهمين لغير المسيطر عليهم والموجودة حالياً بحقوق الملكية الممنوحة لمالكهم بحصة متناسبة من صافي الموجودات عند التصفية قد يتم قياسها في البداية بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية لحقوق حصص غير المسيطرين في القيمة العادلة للصافي القابل للتعرف على شراء الأصول. يتم إختيار القياس على أساس الإستحواذ يتم قياس الحصص الأخرى غير المسيطرة مبدئياً بالقيمة العادلة بعد الحيازة. فإن القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة هي قيمة هذه الحصص عند الإعتراف المبني بالإضافة إلى حصة الحصص غير المسيطرة من التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية، يعود إجمالي الدخل الشامل إلى حصص غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى وجود عجز في رصيد حصص غير المسيطرين.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

يتم المحاسبة عن التغيرات في حصص الشركة في المنشآت التابعة والتي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الحالية لحصص الشركة وحصص غير المسيطرين لتعكس التغيرات في حصصها النسبية في المنشآت التابعة. يتم إثبات أي فرق بين المبلغ الذي يتم من خلاله تعديل حصص غير المسيطرين والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية وينسب إلى مالكي الشركة.

عندما تفقد الشركة السيطرة على منشأة تابعة، يتم احتساب الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل بالفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة العادلة لأي حصص متبقية و(٢) القيمة الحالية السابقة للأصول (بما في ذلك الشهرة) مطروحا منها مطلوبات المنشأة التابعة وأي حصص لغير المسيطرين.

يتم احتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة التابعة كما لو أن الشركة قامت مباشرة بالتخلص من الموجودات أو المطلوبات المتعلقة بالمنشأة التابعة.

تعتبر القيمة العادلة للإستثمار الذي يتم الاحتفاظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة كقيمة عادلة عند الاعتراف المبني للمحاسبة اللاحقة بموجب معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة رقم (٩) الأدوات المالية عندما تنطبق احكام المعيار، أو تكلفة الاعتراف المبني بالإستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك.

تمتلك الشركة الشركات التابعة التالية:

٣١ آذار ٢٠٢٤:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع دينار	نسبة الملكية	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي	٢,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	التأجير التمويلي	الأردن	٥ أيار ٢٠١٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع دينار	نسبة الملكية	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي	٢,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	التأجير التمويلي	الأردن	٥ أيار ٢٠١٠

(٣) التقديرات والأحكام المحاسبية ذات الأهمية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها.

إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل يتم مراجعة الإجتهادات والتقديرات والإفتراسات بشكل دوري، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

تعتقد إدارة المجموعة بأن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

- التذني في قيمة العقارات المستملكة

يتم قيد التذني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات إحتساب التذني في قيمة الأصل، ويعاد النظر في ذلك التذني بشكل دوري.

- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المجموعة استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة.

- الإيجارات

تحديد مدة عقد الإيجار: عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الإعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنجائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر. خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار: يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، إن معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من المجموعة والمؤجر.

خصم مدفوعات الإيجار: تم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الإقتراض الإضافي للمجموعة (IBR). طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الإقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

- الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تذني في قيمتها ويتم قيد خسارة التذني في قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة للفترة.

- ضريبة الدخل

يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم إحتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

- مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة إستناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في المجموعة والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(٤) النقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥٠,١٣٣	١٢١,٠٢٦	نقد في الصندوق
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لدى البنك*
١٣٣,٨٢٢	١٤١,٩٤٠	حسابات جارية لدى البنوك
٢,٢٨٣,٩٥٥	٢,٢٦٢,٩٦٦	

* يمثل هذا البند مبالغ مودعة لأجل بالدينار الأردني لدى البنوك المحلية بمعدل سعر فائدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ : ٦٪ (٢٠٢٣ : ٧٪) وتستحق بشكل شهري وبلغت إيرادات الفوائد ٢٩,٥٨٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (٢٠٢٣ : ٨٤,٢٤٧ دينار).

قامت المجموعة باحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة لدى البنوك ولم تقم بتسجيله حيث إن قيمة الخسارة غير جوهرية.

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢١٩,٥٩٠	٢١٩,٢٩٧	خارج المملكة
		أسهم- شركات غير مدرجة

يمثل هذا الاستثمار أسهم في شركة السور الدولية القابضة (الكويت) وهي أسهم غير مدرجة، إن عدد الاسهم المملوكة هي ٣٤٦,٠٠٠ سهم وتمثل ما نسبته ٠,٠٧٪، هذا وقد تم احتساب القيمة العادلة وفقاً لطريقة نسبة مساهمة الشركة من صافي الأصول بالاعتماد على آخر قوائم مالية مدققة للشركة المستثمر بها. وفي اعتقاد الإدارة أن هذه القيمة هي أفضل مقياس للقيمة العادلة وفقاً لطرق التقييم المتاحة.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(٦) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٠٨,٤٣٨,٦٩٤	١١٢,٨٩٣,٤٩٧
٦٩١,٨٠٨	٥٨٥,٤٧٦
١٠٩,١٣٠,٥٠٢	١١٣,٤٧٨,٩٧٣

نم تم تقسيط (أ)
نم عقود تأجير تمويلي (ب) - بالصافي

توزعت هذه الموجودات حسب تاريخ استحقاقها إلى ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٧,٢٧٨,٢٣٢	٤٧,٠١٧,٧٣٩
١٠٣,٥٩٨,١٦٥	٨٦,٨١٢,٩٧٤
٨,٧٧٧,٢١٥	٢١,٩٦٦,٧٤٩
١٤٩,٦٥٣,٦١٢	١٥٥,٧٩٧,٤٦٢
(٨,٨٤٤,٦٨٨)	(٩,٠٨٣,١٨٥)
(٢٨,١٥١,٢٤١)	(٢٩,٤٤٢,٩٣٨)
(٣,٥٢٧,١٨١)	(٣,٧٩٢,٣٦٦)
١٠٩,١٣٠,٥٠٢	١١٣,٤٧٨,٩٧٣

مستحقة و تستحق خلال أقل من سنة
تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات

مخصص خسائر إنتمائية متوقعة في عقود التسهيلات
إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة
إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
صافي الاستثمار في نم تم التقسيط

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١-٦ إيفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات تجميعي (نم التقييط ونم عقود تأجير تمويلي والبطاقات الائتمانية) مطروحا منها إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤			
(مدققة)		(غير مدققة)			
الإجمالي	دينار	الإجمالي	دينار	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية
دينار	دينار	دينار	دينار	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي
٩٧,٦٠٠,٨٦٧	١٢١,٥٠٢,٣٧١	١٤,٣٥٣,١٥٧	١٥,٢٧٨,٦٦٢	٩١,٨٧٠,٥٥٢	١٠,٦٦٩,٤٩٠
٤٨,٠٧٩,٦٦٧	١١,١٣٣,٩٨٧	٢٤٤,٠٨٦	٢٢٠,٤٤١	(١,٣٤٤,٩٣١)	٤,٣١٩,٦٥١
(١٢,٢٨٩,٨٨٤)	(٢,٣٩٤,١٤٥)	(٤٦٨,٨٨٩)	(٥٨٠,٣٢٥)	(٩,٠٩٧,٠٠٤)	(٤٨٣,٧٧٠)
-	-	-	(٤,٣١٩,٦٥١)	(٤,٠٦٦,٩١١)	-
-	-	(١,٠٠٣,٩٩٢)	١٠,١٠٠,٩٩٦	-	-
-	-	٢,١٨٣,٦٠٧	(١,٦٩٩,٨٣٧)	-	-
(١١,٧٠٠,٠٤٣)	(٣,٨٣٧,٧٧٨)	١٢٢,٨٩٩	١٠٦,٢٣٤	-	-
(١٨٨,٢٣٦)	(٤٩,٩١١)	(٤٩,٩١١)	-	-	-
١٢١,٥٠٢,٣٧١	١٢٦,٣٥٤,٥٢٤	١٥,٣٨٠,٩٥٧	١٩,١٠٦,٥٢٠	٩١,٨٦٧,٠٧٧	١٠,٦٦٩,٤٩٠

إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
التسهيلات الجديدة خلال الفترة / السنة
التسهيلات المسددة
ماتم تحويله إلى المرحلة الأولى
ماتم تحويله إلى المرحلة الثانية
ماتم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
البيون المعدومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

بلغت القروض المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ مبلغ ١٥,٢٥٨,٠٥٨ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ١٤,٣٥٣,١٥٩ دينار).

شركة التسهيلات التجارية الأرمنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(١) ذمم التقسيط

تمثل ذمم التقسيط الأقساط المترتبة على عملاء الشركة من عمليات التمويل التجارية والمراوحة للسيارات والعقارات حيث تشمل هذه الأقساط أصل التمويلات إضافة إلى مبالغ الإيراد المحتسب على هذه التمويلات، إن أرصدة ذمم التقسيط خلال الفترة/السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٦,٥١٣,٦١٤	٤٦,٣١٢,٧١٣	مستحقة و تستحق خلال أقل من سنة
١٠٣,١٢٠,٤٩٢	٨٦,٣٩٩,٨٩٣	تستحق خلال أكثر من عام وأقل من خمسة سنوات
٨,٧٤١,٧٣٤	٢١,٩٣٢,٦٢١	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
١٤٨,٣٧٥,٨٤٠	١٥٤,٦٤٥,٢٢٧	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
(٨,٥٨٨,٣٢٢)	(٨,٨٢٦,٥٣٤)	إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة*
(٢٧,٩٧٤,٠٥٧)	(٢٩,٢٩٠,٠٨١)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
(٣,٣٧٤,٧٦٧)	(٣,٦٣٥,١١٥)	صافي الاستثمار في ذمم التقسيط
١٠٨,٤٣٨,٦٩٤	١١٢,٨٩٣,٤٩٧	

* يتضمن هذا البند الإيرادات المؤجلة لكل من عمليات التمويل التجارية مراوحة للامر بالشراء ومراوبات دولية ومراوحة ذمم بيع مؤجل كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

إن التوزيع القطاعي لذمم التقسيط هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩,٦٣١,٤٤١	٩,٦١٩,٠١٦	عقارات
١٦,٩٦٧,٠٠٩	١٦,٨٥٧,٢١٨	شركات
١٢١,٧٧٧,٣٩٠	١٢٨,١٦٨,٩٩٣	قروض وكمبيالات
١٤٨,٣٧٥,٨٤٠	١٥٤,٦٤٥,٢٢٧	اجمالي ذمم التقسيط
(٨,٥٨٨,٣٢٢)	(٨,٨٢٦,٥٣٤)	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة في عقود التسهيلات
(٢٧,٩٧٤,٠٥٧)	(٢٩,٢٩٠,٠٨١)	إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة
(٣,٣٧٤,٧٦٧)	(٣,٦٣٥,١١٥)	إيرادات معلقة ضمن أقساط مستحقة
١٠٨,٤٣٨,٦٩٤	١١٢,٨٩٣,٤٩٧	صافي الاستثمار في ذمم التقسيط

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

تتوزع نمم التفسير بالصافي بعد طرح إيرادات عقود التسهيلات غير المكتسبة مضافا إليها قروض ممنوحة للعملاء - البطاقات الائتمانية بشكل تجميعي حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	٩١,٣٠٥,٠٠٢	١٥,٢٣٠,٦٢٦	١٣,٨٦٦,١٥٥	١٢٠,٤٠١,٧٨٣
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٠,٦٦٧,٨٩٦	٢٢٠,٤١١	٢٣٨,٢٢٧	١١,١٢٦,٥٣٤
التسهيلات المسددة	(١,٢٨١,١٨٠)	(٥٦٨,٥٨١)	(٤٥٥,٤٦٦)	(٢,٣٠٥,٢٢٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٣٠٥,٣٦٧	(٤,٣٠٥,٣٦٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨,٧١٣,٤٩٣)	٩,٦٦٢,٣١٤	(٩٤٨,٨٢١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤٨٣,٧٧٠)	(١,٦٩٨,٣٩٦)	٢,١٨٢,١٦٦	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الديون المعدومة	(٤,٠٤٩,٣١٦)	١٠٨,٣٨٤	١٢٢,٨٩٩	(٣,٨١٨,٠٣٣)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	-	-	(٤٩,٩١١)	(٤٩,٩١١)
	٩١,٧٥٠,٥٠٦	١٨,٦٤٩,٣٩١	١٤,٩٥٥,٢٤٩	١٢٥,٣٥٥,١٤٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٨,٣٩٥,٥٧٩	٧,٦٧٢,٣٢٧	١٠,١٥٧,٧٣٥	٩٦,٢٢٥,٦٤١
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤١,٤٥٣,٨٠٩	٤,٥٩٠,٢٢٥	١,٦٠٩,٤٢٣	٤٧,٦٥٣,٤٥٧
التسهيلات المسددة	(٨,٩٦٠,٩٨٣)	(١,٦١٨,٢٣٢)	(١,٢٦٥,٨٢٢)	(١١,٨٤٥,٠٣٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,١٩٣,١٢٠	(١,٥٨٠,٦٢٥)	(٦١٢,٤٩٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧,٨٢٥,٨٦٥)	٨,٤٢٤,٧٥٤	(٥٩٨,٨٨٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,٠٩٦,٩٣٣)	(١,٦٦٦,١١٠)	٤,٧٦٣,٠٤٣	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الديون المعدومة	(١٠,٨٥٣,٧٢٥)	(٥٩١,٧١٣)	-	(١١,٤٤٥,٤٣٨)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	(١٨٦,٨٤٠)	(١٨٦,٨٤٠)
	٩١,٣٠٥,٠٠٢	١٥,٢٣٠,٦٢٦	١٣,٨٦٦,١٥٥	١٢٠,٤٠١,٧٨٣

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

إفصاح الحركة على مخصص خسائر إنتمائية متوقعة:

٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
رصيد بداية الفترة	٤٥٥,٩١٨	٤٩٧,٧٣٠	٧,٦٣٤,٦٧٤	٨,٥٨٨,٣٢٢
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٣٨١,٨٥٣	٣٦٥,١٦٠	٢٥٢,٣٥٣	٩٩٩,٣٦٦
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(٤,٩٦٠)	(١٤١,٢٨٧)	(٧٣٩,١٦٣)	(٨٨٥,٤١٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٤٧,٣٦٨	(١٤٧,٣٦٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٦,٣٢٧)	٢٩٣,٧٩٦	(٢٤٧,٤٦٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٨٩٢)	(٧٠,٨١٧)	٧٢,٧٠٩	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٤٨٥,١٢١)	(٢١٨,٢٩٠)	٧٠٣,٤١١	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المعدومة	١٠,٩٠٢	(٥٥,٤٨٣)	١٨٦,٠٩٩	١٤١,٥١٨
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٥٧,٧٤١	٥٢٣,٤٤١	٧,٨٤٥,٣٥٢	٨,٨٢٦,٥٣٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
رصيد بداية الفترة	٥٥٣,٥٥٠	٣٦٨,٥٥٠	٦,٨٩٧,٢١٢	٧,٨١٩,٣١٢
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١,٠٠٠,٨١٦	٤٨٦,٦٤٠	١,٢٦٣,٤٩٥	٢,٧٥٠,٩٥١
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(٥٦,١٦١)	(١١٢,٠١٩)	(١,٥١٦,٨٤٦)	(١,٦٨٥,٠٢٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٩٥,٠٣٩	(٧٤,٩١١)	(٣٢٠,١٢٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٨,٩٢٠)	٢٩٢,٦٧٩	(٢٣٣,٧٥٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢١,٢٠٥)	(٩٣,٢٧٤)	١١٤,٤٧٩	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١,٢٠٤,٥٩٠)	(٢٧٦,٣٣٥)	١,٤٨٠,٩٢٥	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المعدومة	(١٥٢,٦١١)	(٩٣,٦٠٠)	-	(٢٤٦,٢١١)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٥٥,٩١٨	٤٩٧,٧٣٠	٧,٦٣٤,٦٧٤	٨,٥٨٨,٣٢٢

بناءً على قرارات مجلس إدارة الشركة تم شطب مبلغ ١٧,٢٦٢ دينار أردني خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٥٠,٧٠٤ دينار أردني) من مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة وشطب مبلغ ٣٢,٦٤٩ دينار أردني خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١٣٦,١٣٦ دينار أردني) من الإيرادات المعلقة.

شركة التسهيلات التجارية الأرنزية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(ب) نـمـم عقود تأجير تمويلي

يبين الجدول التالي فترات استحقاق نـمـم عقود التأجير التمويلي بالإجمالي قبل تنزيل إيرادات التمويل المؤجلة خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٦٤,٦١٨	٧٠٥,٠٢٦	مستحقة و تستحق خلال أقل من سنة
٤٧٧,٦٧٣	٤١٣,٠٨١	تستحق خلال أكثر من سنة وأقل من خمسة سنوات
٣٥,٤٨١	٣٤,١٢٨	تستحق خلال أكثر من خمسة سنوات
١,٢٧٧,٧٧٢	١,١٥٢,٢٣٥	
(٢٥٦,٣٦٦)	(٢٥٦,٦٥١)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة في نـمـم عقود التأجير التمويلي
(١٧٧,١٨٤)	(١٥٢,٨٥٧)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(١٥٢,٤١٤)	(١٥٧,٢٥١)	إيرادات معلقة ضمن اقساط مستحقة
٦٩١,٨٠٨	٥٨٥,٤٧٦	

تقوم الشركة بمنح تمويلات عقارات لعملائها من خلال عقود تأجير تنتهي بالتمليك، حيث يبلغ متوسط آجال هذه العقود ٥ سنوات، إن التوزيع القطاعي لنـمـم عقود التأجير التمويلي هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٩٦,٩٨٠	٨٨٧,٦٤١	عقارات
٥٣,٩٠٨	٥٥,٥٠٢	شركات
٢٢٦,٨٨٤	٢٠٩,٠٩٢	قروض
١,٢٧٧,٧٧٢	١,١٥٢,٢٣٥	اجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٢٥٦,٣٦٦)	(٢٥٦,٦٥١)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة في نـمـم عقود التأجير التمويلي
(١٧٧,١٨٤)	(١٥٢,٨٥٧)	إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة
(١٥٢,٤١٤)	(١٥٧,٢٥١)	إيرادات معلقة ضمن اقساط مستحقة
٦٩١,٨٠٨	٥٨٥,٤٧٦	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

تتوزع نمم عقود التأجير التمويلي بالصافي بعد طرح إيرادات عقود التأجير التمويلي غير المكتسبة بشكل تجميعي حسب المراحل الانتماكية وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	٥٦٥,٥٥٠	٤٨,٠٣٦	٤٨٧,٠٠٢	١,١٠٠,٥٨٨
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١,٥٩٤	-	٥,٨٥٩	٧,٤٥٣
التسهيلات المسددة	(٦٣,٧٥١)	(١١,٧٤٤)	(١٣,٤٢٣)	(٨٨,٩١٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٤,٢٨٤	(١٤,٢٨٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٨٣,٥١١)	٤٣٨,٦٨٢	(٥٥,١٧١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٤٤١)	١,٤٤١	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الديون المعدومة	(١٧,٥٩٥)	(٢,١٥٠)	-	(١٩,٧٤٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	١١٦,٥٧١	٤٥٧,٠٩٩	٤٢٥,٧٠٨	٩٩٩,٣٧٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٨٠٦,٣٨٤	١٣٥,٧٧٥	٤٣٣,٠٦٧	١,٣٧٥,٢٢٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٩١,٩٦٢	١٣,٩٧٤	٢٠,٢٧٤	٤٢٦,٢١٠
التسهيلات المسددة	(٣٤٢,١٥٣)	(٥٦,٦٢٢)	(٤٦,٠٧٢)	(٤٤٤,٨٤٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٧,٣٣٢	(٣٧,٣٣٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٣٣٠)	١٠,٣٣٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧٤,٢٢١)	(٦,٧٣٢)	٨٠,٩٥٣	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الديون المعدومة	(٢٤٣,٤٢٤)	(١١,٣٥٧)	١٧٦	(٢٥٤,٦٠٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٦٥,٥٥٠	٤٨,٠٣٦	٤٨٧,٠٠٢	١,١٠٠,٥٨٨

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

إفصاح الحركة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة:

٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
رصيد بداية الفترة	٥٦٥	٣,٩٥٨	٢٥١,٨٤٣	٢٥٦,٣٦٦
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٢٢٠	٢٢٣	٢,٩٨٥	٣,٤٢٨
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(٢٢)	(٢,٦٥٣)	(٤٧٧)	(٣,١٥٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٨٠٨	(١,٨٠٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢١)	٢١	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١,٩٩٧)	٢,٤٩٨	(٥٠١)	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الديون المعدومة	(٢٠٦)	(٤٦٣)	٦٧٨	٩
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٤٧	١,٧٧٦	٢٥٤,٥٢٨	٢٥٦,٦٥١
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	المرحلة الأولى مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثانية مستوى إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار
رصيد بداية السنة	٢,٩٥٥	٣,٦٣٦	٢٦٠,٠٥٤	٢٦٦,٦٤٥
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١,٧٢٥	٢,١٩٨	٦,٧٠٢	١٠,٦٢٥
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(١,٨٧٢)	(٢,٧٠٧)	(١٦,٥٢٣)	(٢١,١٠٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٣٠	(٢٣٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٥٤)	١٥٤	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٠٢)	(٩٠٨)	١,١١٠	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١,٦٢٧)	٣٦٦	١,٢٦١	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الديون المعدومة	(٤٩٠)	١,٤٤٩	(٥٠٥)	٤٥٤
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٦٥	٣,٩٥٨	٢٥١,٨٤٣	٢٥٦,٣٦٦

بناءً على قرارات مجلس إدارة الشركة تم شطب صفر دينار أردني خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٢٥٦ دينار أردني) من مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة وتم شطب مبلغ صفر دينار أردني خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ١,١٤٠ دينار أردني) من الإيرادات المعلقة.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(٧) استثمارات عقارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	الكلية
٥٨٥,٠٠٠	٣٩١,٠١٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(١٩٣,٩٩٠)	(٢١٢,٨٧٢)	استيعادات
٣٩١,٠١٠	١٧٨,١٣٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		الإستهلاك المتراكم
٢٣٤,٠٠٠	١٧٢,٠٤٤	١ كانون الثاني
٢٢,٧٥٣	٢,١٣٩	مصرف الاستهلاك
(٨٤,٧٠٩)	(٩٤,٠٢١)	ما يخص الاستيعادات
١٧٢,٠٤٤	٨٠,١٦٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٢١٨,٩٦٦	٩٧,٩٧٦	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

* يتم اظهار الاستثمارات العقارية بالكلفة ناقصاً الاستهلاك والتدني (إن وجد). يمثل هذا البند تخصيص ٢٤ وحدة سكنية من مشروع مدينة المجد السكنية لصالح المجموعة وذلك بناءً على الاتفاق المبرم مع المطور شركة تعمير العقارية الدولية، علماً بأن المجموعة استمكت الشقق وأصدرت سندات تسجيل باسمها، وقد بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مخمن معتمد ٣٧٥,٣٠٠ دينار بموجب آخر تقييم عقاري متوفر لدى المجموعة بتاريخ ١٤ حزيران ٢٠٢٢ هذا وتم بيع تسعة شقق في عام ٢٠٢٤ وتحقيق ربح بمبلغ ٤٦,١٤٩ دينار.

(٨) بنوك دائنة

إن التسهيلات الممنوحة للشركة على شكل جاري مدين من بنوك محلية مقابل كتب تامين صادرة من البنك الاستثماري. هذا وقد تراوحت نسبة الفائدة بين ٧,٧٥٪ - ٩,٢٥٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٧,٧٥٪ - ٩,٢٥٪). إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة تستحق جميع هذه التسهيلات خلال عام.

(٩) قروض

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(محققة)	(غير محققة)	
٢٧,٣٩٠,٠٩٣	٢٨,٨١٤,٧٥٨	قروض تستحق الدفع خلال عام
٣١,١٩٥,٨٦٤	٢٩,٦٤٩,٧٦٢	قروض تستحق الدفع خلال أكثر من عام
٥٨,٥٨٥,٩٥٧	٥٨,٤٦٤,٥٢٠	

إن جميع هذه القروض بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وهي ممنوحة من بنوك محلية ومؤسسة تمويل دولية مقابل كتب تامين صادرة من البنك الاستثماري وتتراوح نسبة الفائدة على القروض أعلاه بين ٦,٤٪ - ٩,٢٥٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٦٪ - ٩,٢٥٪).

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(١٠) أسناد قرض

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٤,١٦٠,٠٠٠	اسناد قرض

قامت الشركة خلال عام ٢٠٢٤ بإصدار أسناد قرض بمبلغ ٤,١٦٠,٠٠٠ دينار بقيمة أسمية ١٠,٠٠٠ دينار للسند الواحد غير قابلة للتحويل ولمدة ٣٦٥ يوم، كما بلغت نسبة الفائدة على السندات ٧,٥٪ وتستحق الفوائد كل ستة أشهر في ٨ تموز ٢٠٢٤ و ٦ كانون الثاني ٢٠٢٥ في حين يستحق سداد أسناد القرض بالكامل بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠٢٥.

(١١) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ و تعديلاته اللاحقة. تخضع المجموعة لضريبة دخل بنسبة ٢٤٪ بالإضافة الى ضريبة مساهمة وطنية ٤٪ لعام ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٢٤٪ بالإضافة الى ضريبة مساهمة وطنية ٤٪).

(أ) إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٧٥٩,٢٠٤	٢,٤٠٠,٣٠٠	الرصيد في أول كانون الثاني
٢,٩٧٠,٩٤٩	٧٥٦,٩٤٦	الضريبة المستحقة عن أرباح الفترة/ السنة
(٢,٣٢٩,٨٥٣)	(٦٢٢,٠٥٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢,٤٠٠,٣٠٠	٢,٥٣٥,١٨٩	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

(ب) يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة ما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤	بالدينار الأردني
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٦٢,٣١٦	٧٥٦,٩٤٦	الضريبة المستحقة عن أرباح الفترة
(١٥٩,٩٩٨)	(١٣٥,٤٧٦)	أثر الفروقات الضريبية المؤجلة
٥٠٢,٣١٨	٦٢١,٤٧٠	

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(ج) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٧٦٨,٢٤٣	٢,١٤٤,٨٠١	الربح المحاسبي
٥٩٧,١٧٢	٥٥٨,٥٧٤	تعديلات
٢,٣٦٥,٤١٥	٢,٧٠٣,٣٧٥	الربح الضريبي
٦٦٢,٣١٦	٧٥٦,٩٤٥	ضريبة دخل الفترة
%٣٧	%٣٥	نسبة الضريبة الفعالة
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل

(د) الوضع الضريبي:

شركة التسهيلات التجارية الأردنية (الشركة الأم):

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.

تم تدقيق الاقرارات الضريبية وتم تعديل الكشف بالموافقة للاعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦.

قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية عن عام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حسب نظام العينات دون تعديل ولا يوجد على الشركة اية التزامات ضريبية حتى تاريخه.

قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن الأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً.

قامت الشركة بتقديم اقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الاقرارات المقدمة لنهاية عام ٢٠١٦، علماً بأن الاقرارات المقدمة عن الفترات الضريبية لنهاية العام ٢٠١٨ تعتبر مقبولة حسب احكام القانون، و الاقرارات الضريبية المتعلقة بالفترات اللاحقة مقدمة في موعدها وحسب الأصول.

شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي (الشركة التابعة)

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢٢.

قامت الشركة بتقديم اقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الاقرارات المقدمة حتى نهاية عام ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣. والاقرارات الضريبية المتعلقة بالفترات اللاحقة مقدمة في موعدها وحسب الأصول.

في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فبه لن يترتب على المجموعة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ آذار ٢٠٢٤.

شركة التسهيلات التجارية الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(١٢) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة الموظفين وأقربائهم وأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم والشركة الأم.

إن الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة المرحلية المختصرة تتمثل فيما يلي:

١-١٢ قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة

الشركة الأم النهائية	الموظفين وأقربائهم وأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم	٣١ آذار ٢٠٢٤ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ دينار (مدققة)
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨,١٨١	٨,١٨١	٨,٤٣٩
حسابات جارية (نقد لدى البنوك)	-	٨٠,٥٦٣	٥٩,٦٤٣
ودائع لدى البنوك	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
قروض	-	٣٩١,٣٩٨	٥٥١,٨٠٩

٢-١٢ قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة

الشركة الأم النهائية	شركة شقيقة	الموظفين وأقربائهم وأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم	٣١ آذار ٢٠٢٤ دينار (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٣ دينار (غير مدققة)
إيرادات التقسيط	-	٢٣٠	٢٣٠	١,٠٤٥
مصاريف تمويل قروض	-	-	-	٩,٥٨٤
إيرادات ودائع:	-	-	-	-
عقود تأجير تشغيلي - الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد	-	-	٢٩,٥٨٩	٢٩,٥٨٩
عقود تأجير تشغيلي - البنك الاستثماري	٣,٤٨٠	-	٣,٤٨٠	٣,٤٨٠
	-	-	٣,٣٠٠	٣,٣٠٠

إن رصيد الكفالات مع الشركة الأم كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ يبلغ صفر دينار (٢٠٢٣: ٢,٥٠٠ دينار).

٣-١٢ رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للمجموعة ١٦٠,٧٢٠ دينار لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (٣١ آذار ٢٠٢٣: ١٣٦,٧٣١ دينار).

(١٣) حقوق المساهمين

رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال الشركة المصرح والمكتتب به والمدفوع ١٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

إن الشركة مملوكة بنسبة ٩٧,٨١٦٪ من شركة تمكين للتأجير التمويلي (الشركة الأم) والشركة الأم النهائية هي البنك الاستثماري - شركة مساهمة عامة محدودة.

إحتياطي إجباري

تمثل المبالغ المجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠٪ وفقاً لقانون الشركات الأردني، ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز مجموع ما اقتطع من هذا الإحتياطي ربع رأسمال الشركة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين. لم يتم اقتطاع إحتياطي وذلك كون هذه القوائم المالية مرحلية، حيث يتم الاقتطاع في نهاية العام.

(١٤) حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائدة إلى مساهمي الشركة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٢٦٥,٩٢٥	١,٥٢٣,٣٣١	ربح الفترة
سهم	سهم	
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
دينار / سهم	دينار / سهم	
٠,٠٧٧	٠,٠٩٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

إن الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة مساوية للحصة المنخفضة حيث إن المجموعة لم تصدر أي أدوات مالية لها تأثير على الحصة الأساسية للسهم.

(١٥) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل فيما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٠٠٠	-	كفالات بنكية

القضايا المقامة على المجموعة

شركة التسهيلات التجارية الأردنية (الشركة الأم):

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الشركة ١٤٦,٦٨٤ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ١٥٣,٠٤٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٢٢٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٢٢٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي (الشركة التابعة)

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة التابعة (شركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي) ١٠,٠٠١ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ١٠,٠٠١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٦٥,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (مقابل ٦٥,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.